

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Mediolanum My Life Special a Premio Unico

Mediolanum Vita S.p.A. (La Compagnia) - www.mediolanumvita.it - e-mail info@mediolanum.it, mediolanumvita@pec.mediolanum.it - tel. +39.029049.1 - Sede legale e amministrativa in Via F. Sforza - Palazzo Meucci - 20079 Basiglio - Milano 3 (MI) - Italia.

Con riguardo ai contenuti del presente documento, Mediolanum Vita S.p.A. è soggetta alla vigilanza della Consob. Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 07/05/2021.

Avvertenza: stai per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked a vita intera che si caratterizza come un prodotto d'investimento assicurativo di Ramo III.

Obiettivi: Mediolanum My Life Special intende soddisfare esigenze di investimento del risparmio nonché di natura assicurativa attraverso l'investimento in quote/azioni di OICR, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie in cui il relativo patrimonio è investito, appartenenti alle seguenti Macro-Asset Class: Azionaria, Obbligazionaria e Monetaria nonché Multi Asset (composta da strumenti finanziari diversificati appartenenti alle seguenti tipologie tra cui azionaria, bilanciata, flessibile e obbligazionaria). Il Contraente, ossia l'investitore al dettaglio, può scegliere di destinare il premio in uno o più OICR abbinabili, che rappresentano le opzioni di investimento previste dal prodotto, sulla base della propria propensione al rischio, della durata e delle proprie aspettative di rendimento, purché almeno il 70% dell'importo versato sia investito in OICR di Società facenti parte del Gruppo Mediolanum e la restante parte in OICR di Case Terze. Nel corso della durata contrattuale, la Compagnia svolgerà un'attività di Salvaguardia al fine di tutelare il Contraente qualora si verificino determinati eventi esterni riguardanti gli OICR e che potrebbero alterare significativamente le scelte compiute dal Contraente, nonché un'attività di Monitoraggio per assicurare il mantenimento degli standard qualitativi e/o quantitativi degli OICR presenti nell'offerta. In funzione delle predette attività, la Compagnia potrà procedere alla sostituzione degli OICR secondo i criteri contrattualmente previsti. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono contenute nei relativi documenti di dettaglio allegati al presente Documento contenente le informazioni chiave, disponibili sul sito della Compagnia e presso il Soggetto Distributore. Il Contraente ha la facoltà di riscattare totalmente o parzialmente il contratto ottenendo un importo calcolato in base al valore delle corrispondenti quote/azioni disinvestite alla data di valorizzazione indicata nelle Condizioni di Assicurazione. Qualora siano decorsi almeno dieci anni dalla data di decorrenza, il Contraente potrà richiedere la conversione in rendita di tale importo, secondo i coefficienti di conversione in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto consente di selezionare diverse opzioni di investimento, che possono essere combinate tra di loro, secondo quanto contrattualmente previsto, allo scopo di meglio perseguire gli obiettivi del Contraente e rendere il prodotto più rispondente alle sue esigenze. L'investitore al dettaglio cui è rivolto il prodotto può quindi variare a seconda del numero e della tipologia degli OICR abbinati al contratto in funzione della propensione al rischio e dell'orizzonte temporale di investimento del Contraente. Si tratta comunque di un prodotto che è adatto ad una clientela con un orizzonte temporale di investimento lungo. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento OICR sottostante sono riportate nei documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori (KIID) realizzati dalle singole società di gestione. In ogni caso, l'Assicurato non potrà avere, al momento della sottoscrizione del contratto un'età superiore a 85 anni.

Prestazioni assicurative e costi: In caso di decesso dell'Assicurato, il prodotto prevede il riconoscimento ai Beneficiari designati dal Contraente, di un capitale pari al controvalore complessivo delle quote/azioni degli OICR abbinati al prodotto alla relativa data di valorizzazione, incrementato secondo specifiche aliquote in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso e di seguito riportate, riferite alla copertura caso morte base. La Compagnia non richiede il versamento di alcun premio specifico per la copertura caso morte base (rischio biometrico). Non vi sono, in tal caso, costi assicurativi che incidano sul rendimento dell'investimento.

COPERTURA TIPO	inferiore a 50 anni	da 50 a 59 anni	da 60 a 69 anni	da 70 a 79 anni	superiore a 80 anni
BASE	2,50%	1,50%	1,00%	0,50%	0,10%

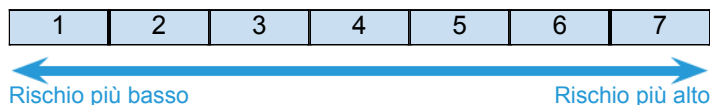
In fase di sottoscrizione, il Contraente ha la possibilità di sottoscrivere a pagamento una Copertura Supplementare in sostituzione alla copertura base per il caso morte.

La Compagnia in relazione all'attività di Salvaguardia e Monitoraggio svolta sugli OICR abbinabili applica una commissione di gestione annua calcolata sul controvalore del Contratto e trattenuta in misura variabile in funzione degli anni trascorsi dalla data di decorrenza pari al 2,25% fino al giorno precedente il compimento del 9° anno e pari all'1,75% dal giorno del compimento del 9° anno; tale commissione annua si aggiunge ai costi degli OICR abbinabili al prodotto, indicati nella sezione "Quali sono i costi?". Sul versamento iniziale è applicato un diritto fisso di 51,15 € (ISTAT base anno 2018). Si precisa infine, che per ogni istruzione di modifica della ripartizione dell'investimento del capitale maturato richiesta dal Contraente, con l'eccezione delle prime tre istruzioni impartite dal Contraente ogni anno solare, la Compagnia tratterrà dall'importo da investire, a titolo di rimborso spese, la somma di 51,15 € (ISTAT base anno 2018).

Il prodotto ha una durata coincidente con la vita dell'Assicurato, pertanto non è prevista una data di scadenza. Non è prevista per Mediolanum Vita S.p.A. la possibilità di estinguere unilateralmente il prodotto. Mediolanum My Life Special si estingue automaticamente nel caso di (i) decesso dell'Assicurato, (ii) in caso di riscatto totale da parte del Contraente, (iii) in caso di azzeramento del numero di quote attribuite al Contratto anche derivante dal pagamento dell'imposta di bollo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



È un indicatore di rischio da 1 (rischio minimo) a 7 (rischio massimo), calcolato tenendo conto del rischio di mercato e del rischio di credito. L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe essere necessario pagare significativi costi addizionali per riscattare il prodotto in una fase iniziale.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio del prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto con un range di livello da 1 a 7 su 7, che corrisponde alla classe di rischio compresa tra più bassa e più alta. Si evidenzia che l'indicatore di rischio e di rendimento varia in funzione dell'opzione di investimento prescelta, così come gli specifici rischi sottostanti.

Nonostante il prodotto sia denominato in Euro, la possibilità di investire in strumenti finanziari denominati in valuta estera potrebbe comportare un'esposizione al rischio di cambio il quale è ad ogni modo contemplato all'interno del predetto indicatore sintetico di rischio.

Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono contenute negli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave disponibili sul sito della Compagnia e presso il Soggetto Distributore.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

La performance del prodotto dipende dall'opzione di investimento sottostante. Le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono contenute negli Allegati al Documento contenente le informazioni chiave disponibili anche sul sito della Compagnia e presso il Soggetto Distributore.

Cosa accade se Mediolanum Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Mediolanum Vita S.p.A. gli attivi detenuti a copertura degli impegni derivanti dal presente contratto saranno utilizzati per soddisfare – con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della società – i crediti derivanti dal contratto stesso, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. E' comunque possibile che in conseguenza dell'insolvenza di Mediolanum Vita S.p.A. il contraente/beneficiario possa perdere tutto o una parte del valore dell'investimento. Non c'è alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte eventuali perdite.

Quali sono i costi?

Di seguito è rappresentato il range delle spese riferite agli OICR abbinabili. Per l'indicazione degli specifici costi degli OICR si rinvia agli allegati. Le spese di sottoscrizione e le eventuali spese di rimborso degli OICR non sono applicate. Gli ulteriori costi applicabili in relazione al prodotto sono indicati nel paragrafo "Prestazioni assicurative e costi" della sezione "Cos'è questo prodotto?".

Spese "una tantum" prelevate prima o dopo l'investimento

Spese di sottoscrizione	0,00%
Spese di rimborso	0,00%

Spese prelevate nel corso di un anno

Spese correnti	min. 0,31% - max. 3,30%
----------------	-------------------------

Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche

Commissioni legate al rendimento (provvigioni di incentivo)*	min. 0,00% - max. 8,65%
--	-------------------------

(*) Il dato indicato rappresenta il valore massimo delle commissioni di performance degli OICR registrato nell'ultimo esercizio rendicontato.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato individuato in base alla rischiosità dell'investimento e alle caratteristiche del contratto è 10 anni.

Trascorsi almeno 6 mesi dalla data di decorrenza del Contratto, il Contraente ha la facoltà di riscattare totalmente o parzialmente il contratto riscuotendo il valore di riscatto. In caso di riscatto prima che siano decorsi 5 anni dalla decorrenza del contratto, la Compagnia trattiene dal valore di riscatto un costo che, in caso di riscatto entro il primo anno è pari al 3%, in caso di riscatto entro 2° anno è pari al 2,5%, in caso di riscatto entro 3° anno è pari al 2%, in caso di riscatto entro 4° anno è pari al 1,5%, in caso di riscatto entro 5° anno è pari all'1%. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto ti raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il prodotto non prevede alcuna garanzia di rendimento alla scadenza dell'orizzonte temporale consigliato; tuttavia, l'eventuale riscatto prima di tale termine potrebbe compromettere il rendimento dell'investimento.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto possono essere inoltrati per iscritto a Mediolanum Vita S.p.A., Ufficio Reclami, Via F. Sforza, 20079 Basiglio, Milano 3 - Milano, fax al numero: 02/90492649, e-mail all'indirizzo: ufficioreclami@mediolanum.it, ufficioreclami@pec.mediolanum.it. Eventuali reclami riguardanti il soggetto che ha raccomandato e/o offerto il prodotto possono essere inoltrati per iscritto a Banca Mediolanum S.p.A., Ufficio Reclami, Via F. Sforza, 20079 Basiglio, Milano 3 - Milano, fax al numero: 02/90492649, e-mail all'indirizzo: ufficioreclami@mediolanum.it, ufficioreclami@pec.mediolanum.it.

Per ulteriori informazioni è disponibile il sito internet della Compagnia www.mediolanumvita.it/reclami e del Soggetto Distributore www.bancamediolanum.it/reclami.

Altre informazioni rilevanti

Altre informazioni sono contenute nel DIP aggiuntivo IBIP, incluse quelle relative ai rischi collegati al prodotto, e all'interno delle Condizioni di Assicurazione comprensive del glossario, da consegnare obbligatoriamente al Contraente unitamente al presente Documento. I suddetti documenti sono disponibili sul sito della Compagnia www.mediolanumvita.it e presso il Soggetto Distributore.

Mediolanum My Life Special prevede un importo minimo di sottoscrizione pari a 50.000 euro mediante versamento di un Premio Unico. Il prodotto prevede all'atto dell'emissione del Contratto, coincidente con la data di decorrenza dello stesso, il riconoscimento in un'unica soluzione di un bonus di ingresso, "Special Bonus", pari al 3% del Premio Unico lordo versato alla sottoscrizione iniziale. In alternativa alla copertura caso morte base, in fase di sottoscrizione, il Contraente ha la possibilità di sottoscrivere una delle quattro Coperture Supplementari a pagamento, che consentono di incrementare il capitale liquidato ai Beneficiari secondo specifiche aliquote in funzione dell'età dell'Assicurato alla data del decesso. Il prodotto prevede inoltre la possibilità di aderire alle seguenti opzioni contrattuali: (i) Servizio di Decumulo Finanziario, che prevede l'erogazione di importi periodici attraverso il disinvestimento delle quote/azioni degli OICR abbinati al Contratto da corrispondere in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili, a scelta del Contraente; (ii) Programma Big Chance, che prevede un investimento in un OICR di natura monetaria o obbligazionaria e il successivo trasferimento automatico dell'importo investito a favore di uno o più OICR di natura azionaria/multi asset in un intervallo di tempo prestabilito e con scadenze regolari; (iii) Programma Consolida i Rendimenti, che prevede il trasferimento di una parte del capitale maturato negli OICR di tipo azionario a favore dell'OICR di natura monetaria o obbligazionaria scelto dal Contraente al momento dell'adesione al Programma, in presenza di un incremento del valore della quota/azione dell'OICR di natura azionaria pari ad almeno il 5% o il 10% (a scelta del Contraente al momento dell'attivazione del Programma); (iv) Programma Reinvesti sui cali, che permette di trasferire automaticamente le somme eventualmente accantonate in precedenza sugli OICR obbligazionari/monetari verso gli OICR di natura azionaria/multi asset, in presenza di un decremento del valore della quota/azione dell'OICR di natura azionaria pari ad almeno il 20%; (v) Conversione in rendita del valore di riscatto, che prevede la corresponsione ai beneficiari designati dal Contraente, al momento dell'esercizio dell'opzione stessa, di una rendita annua rivalutabile - collegata alla gestione separata MEDINVEST - che potrà assumere una delle forme di seguito indicate: (a) rendita "vitalizia"; (b) rendita "reversibile"; (c) rendita "certa" pagabile per i primi 5 o 10 anni e successivamente vitalizia fino a che l'assicurato è in vita. Per le informazioni di dettaglio relative a tali opzioni, si rinvia alle Condizioni di Assicurazione. Il Contraente ha infine la facoltà di versare premi aggiuntivi nonché di modificare la ripartizione dell'investimento tra gli OICR nel rispetto del limite percentuale di investimento indicato nella sezione "Cos'è questo prodotto?".